

**ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ
КОМИТЕТ
КАМСКО-УСТЬИНСКОГО
МУНИЦИПАЛЬНОГО
РАЙОНА
РЕСПУБЛИКИ ТАТАРСТАН**



**ТАТАРСТАН
РЕСПУБЛИКАСЫ
КАМА ТАМАГЫ
МУНИЦИПАЛЬ РАЙОНЫ
БАШКАРМА КОМИТЕТЫ**

ул. Калинина, д.31,
пгт. Камское Устье, 422820

Калинин урамы, 31 йорт,
штп. Кама Тамагы, 422820

тел.: (884377) 2-18-85, факс: 2-20-70, e-mail: Kamuste.Ispolkom@tatar.ru, <http://kamskoye-ustye.tatarstan.ru>.

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

05.12.2019

КАРАР

№ 1092

Об отдельных вопросах, связанных с предоставлением муниципальных гарантий Камско-Устьинского муниципального района Республики Татарстан

В соответствии со статьями 115, 115² и 115³ Бюджетного кодекса Российской Федерации и статьей 37 Бюджетного кодекса Республики Татарстан Исполнительный комитет Камско-Устьинского муниципального района Республики Татарстан ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить прилагаемые:

Порядок осуществления анализа финансового состояния принципала при предоставлении муниципальной гарантии Камско-Устьинского муниципального района Республики Татарстан, а также мониторинга финансового состояния принципала после предоставления муниципальной гарантии Камско-Устьинского муниципального района Республики Татарстан;

Порядок осуществления проверки достаточности, надежности и ликвидности обеспечения при предоставлении муниципальной гарантии Камско-Устьинского муниципального района Республики Татарстан, а также контроля за достаточностью, надежностью и ликвидностью предоставленного обеспечения после предоставления муниципальной гарантии Камско-Устьинского муниципального района Республики Татарстан;

Порядок определения минимального объема (суммы) обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу по муниципальной гарантии Камско-Устьинского муниципального района Республики Татарстан.

2. Установить, что при выявлении в течение срока действия муниципальной гарантии Камско-Устьинского муниципального района Республики Татарстан недостаточности предоставленного обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу (в том числе в случае существенного ухудшения финансового состояния принципала, юридического лица, предоставившего в обеспечение исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу банковскую гарантию или поручительство, уменьшения рыночной стоимости предмета залога), принципалом в 90-дневный срок осуществляется замена обеспечения (полная или частичная) либо предоставляется дополнительное (на недостающую сумму) обеспечение в целях приведения состава и общего объема (суммы) обеспечения в соответствии с требованиями, установленными Бюджетным кодексом Российской Федерации, Бюджетным кодексом Республики Татарстан и принятыми в соответствии с ними иными нормативными правовыми актами.

3. Установить, что в случае полной или частичной приватизации принципала, являющегося хозяйственным обществом, 100 процентов акций (долей) которого принадлежит Камско-Устьинскому муниципальному району Республики Татарстан, или муниципальным унитарным предприятием, имущество которого находится в собственности Камско-Устьинского муниципального района Республики Татарстан, по обязательствам которого предоставлена муниципальная гарантия Камско-Устьинского муниципального района Республики Татарстан, принципал в 90-дневный срок со дня завершения приватизации предоставляет соответствующее требованиям статьи 115³ Бюджетного кодекса Российской Федерации и гражданского законодательства Российской Федерации обеспечение исполнения своих обязательств по удовлетворению регрессного требования гаранта, возникающего в связи с исполнением в полном объеме или в какой-либо части гарантии.

4. Установить, что настоящее постановление вступает в силу с 1 января 2020 года.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя руководителя Исполнительного комитета Камско-Устьинского муниципального района по экономическим вопросам Хабибуллову М.Х.

Руководитель

Р.М. Загидуллин

Утвержден
постановлением
Исполнительного комитета
Камско-Устьинского
муниципального района
Республики Татарстан
от 05.12.2019 № 1092

Порядок

осуществления анализа финансового состояния принципала при предоставлении муниципальной гарантии Камско-Устьинского муниципального района Республики Татарстан, а также мониторинга финансового состояния принципала после предоставления муниципальной гарантии Камско-Устьинского муниципального района Республики Татарстан

1. Настоящий Порядок устанавливает требования к осуществлению анализа финансового состояния принципала при предоставлении муниципальной гарантии Камско-Устьинского муниципального района Республики Татарстан (далее - предварительный анализ), а также мониторинга финансового состояния принципала после предоставления муниципальной гарантии Камско-Устьинского муниципального района Республики Татарстан (далее — последующий анализ).

2. Предварительный анализ финансового состояния принципала осуществляется Финансово-бюджетной палатой Камско-Устьинского муниципального района Республики Татарстан до предоставления муниципальной гарантии Камско-Устьинского муниципального района Республики Татарстан (далее - гарантия).

3. Последующий анализ финансового состояния принципала осуществляется Финансово-бюджетной палатой Камско-Устьинского муниципального района Республики Татарстан после предоставления гарантии в течение срока действия предоставленной гарантии ежегодно до прекращения обязательств по гарантии.

4. Осуществление предварительного анализа финансового состояния принципала и последующий анализ финансового состояния принципала осуществляется на основе анализа документов, представляемых принципалом в Финансово-бюджетную палату Камско-Устьинского муниципального района Республики Татарстан:

копии бухгалтерского отчета о деятельности принципала за последний отчетный год по утвержденным Министерством финансов Российской Федерации формам и пояснительные записки к ним с отметками территориального налогового органа об их принятии (или с извещением территориального налогового органа об их принятии в электронном виде);

расшифровки дебиторской и кредиторской задолженности на начало текущего года и на конец последнего отчетного периода текущего года с указанием наиболее крупных дебиторов и кредиторов (более пяти процентов от общего объема задолженности) и сроков ее погашения;

нотариально заверенной копии аудиторского заключения о достоверности бухгалтерской отчетности принципала за отчетный год (распространяется на экономические субъекты, подлежащие в соответствии с законодательством Российской Федерации обязательной ежегодной аудиторской проверке);

справки налогового органа об отсутствии задолженности принципала по налоговым и иным обязательным платежам в бюджеты всех уровней и внебюджетные фонды, полученной не ранее чем за 14 дней до даты ее представления;

расчета стоимости чистых активов принципала на последнюю отчетную дату и на начало текущего года.

5. Последующий анализ финансового состояния принципала производится на основании документов, представляемых принципалом в Финансово-бюджетную палату Камско-Устьинского муниципального района Республики Татарстан не позднее 1 мая текущего года.

6. Оценка финансового состояния принципала проводится на основе финансовых показателей в соответствии с Методикой оценки финансового состояния принципала согласно приложению к настоящему Порядку.

7. По результатам предварительного и последующего анализа финансового состояния принципала Финансово-бюджетная палата Камско-Устьинского муниципального района Республики Татарстан составляют соответствующие заключения.

8. Анализ финансового состояния принципала, составление по его результатам заключения и представление заключения в Исполнительный комитет Камско-Устьинского муниципального района Республики Татарстан осуществляются в 30-дневный срок со дня представления принципалом документов, предусмотренных в пунктах 4 и 5 настоящего Порядка.

Приложение
к Порядку осуществления анализа финансового
состояния принципала при предоставлении
муниципальной гарантии Камско-Устьинского
муниципального района Республики Татарстан, а
также мониторинга финансового состояния
принципала после предоставления муниципальной
гарантии Камско-Устьинского муниципального
района Республики Татарстан

Методика оценки финансового состояния принципала

1.1. Для оценки финансового состояния принципала используются три группы базовых финансовых индикаторов, рассчитываемых на основании данных бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах:

коэффициенты ликвидности;
коэффициент соотношения собственных и заемных средств;
показатель рентабельности.

2. Коэффициенты ликвидности.

2.1. Группа коэффициентов ликвидности содержит три показателя:

коэффициент абсолютной ликвидности;
коэффициент быстрой ликвидности;
коэффициент текущей ликвидности.

2.2. Коэффициент абсолютной ликвидности (K_1) рассчитывается по следующей формуле:

$$K_1 = \frac{\text{ден. средства (1250)} + \text{кр. фин. вложения (1240)}}{\text{тек. обязательства (1500 - 1530 - 1540)}},$$

где

ден. средства(1250) – денежные средства в кассе и на расчетном счете (код строки бухгалтерского баланса 1250),

кр.фин.вложения(1240) – сумма краткосрочных финансовых вложений (акций, векселей, облигаций, предоставленных займов и т.д.), сформировавшаяся по состоянию на конец отчетного периода (код строки бухгалтерского баланса 1240),

тек.обязательства(1500-1530-1540) – краткосрочные финансовые обязательства со сроком погашения менее 12 месяцев после отчетной даты. Значение находится как разность итога раздела V бухгалтерского баланса (код строки бухгалтерского баланса 1500), доходов будущих периодов (код строки бухгалтерского баланса 1530) и оценочных обязательств (код строки бухгалтерского баланса 1540).

2.3. Коэффициент быстрой ликвидности (K_2) характеризует способность оперативно высвободить из хозяйственного оборота денежные средства и погасить существующие финансовые обязательства. Показатель определяется по следующей формуле:

$$K_2 = \frac{\text{деб. задолженность (1230)} + \text{кр. фин. вложения (1240)} + \text{ден. средства (1250)}}{\text{тек. обязательства (1500 - 1530 - 1540)}},$$

где

деб. задолженность(1230) – дебиторская задолженность, погашение которой ожидается в течение года (код строки бухгалтерского баланса 1230),

кр. фин. вложения(1240) – сумма краткосрочных финансовых вложений (акций, векселей, облигаций, предоставленных займов и т.д.), сформировавшаяся по состоянию на конец отчетного периода (код строки бухгалтерского баланса 1240),

ден. средства(1250) – денежные средства в кассе и на расчетном счете (код строки бухгалтерского баланса 1250),

тек. обязательства(1500-1530-1540) – краткосрочные финансовые обязательства со сроком погашения менее 12 месяцев после отчетной даты. Значение находится как разность итога раздела V бухгалтерского баланса (код строки бухгалтерского баланса строка 1500), доходов будущих периодов (код строки бухгалтерского баланса 1530) и оценочных обязательств (код строки бухгалтерского баланса 1540).

2.4. Коэффициент текущей ликвидности (K_3) вычисляется по следующей формуле:

$$K_3 = \frac{\text{оборотн. активы (1200)}}{\text{крат. обязательства (1500 - 1530)}},$$

где

оборотн. активы(1200) – оборотные активы (код строки бухгалтерского баланса 1200),

крат. обязательства(1500-1530) – краткосрочные финансовые обязательства со сроком погашения менее 12 месяцев после отчетной даты. Значение находится как разность итога раздела V бухгалтерского баланса (код строки бухгалтерского баланса 1500) и доходов будущих периодов (код строки бухгалтерского баланса 1530).

3. Коэффициент соотношения собственных и заемных средств.

3.1. Коэффициент соотношения собственных и заемных средств (K_4) определяется по следующей формуле:

$$K_4 = \frac{\text{собственный капитал (1300)}}{\text{заемный капитал (1500 + 1400 - 1530)}},$$

где

собственный капитал (1300) – собственный капитал и резервы (код строки бухгалтерского баланса 1300),

заемный капитал (1500+1400-1530) – финансовые обязательства. Значение находится как сумма краткосрочных и долгосрочных обязательств (коды строк бухгалтерского баланса 1500 и 1400) без учета доходов будущих периодов (код строки бухгалтерского баланса 1530).

4. Показатель рентабельности

4.1. Процедура расчета показателя рентабельности (K_5) отличается для торговых и иных предприятий.

4.2. Для торговых предприятий показатель рентабельности определяется на основе финансового коэффициента рентабельности продукции по следующей формуле:

$$K_5 = \frac{\text{прибыль от продаж (2200)}}{\text{валовая прибыль (2100)}},$$

где

прибыль от продаж (2200) – прибыль от реализации продукции (код строки отчета о финансовых результатах 2200),

валовая прибыль (2100) – валовая прибыль (код строки отчета о финансовых результатах 2100).

4.3. Для неторговых предприятий показатель рентабельности совпадает с финансовым коэффициентом рентабельности основной деятельности и определяется по следующей формуле:

$$K_5 = \frac{\text{прибыль от продаж (2200)}}{\text{выручка (2110)}},$$

где

прибыль от продаж (2200) – прибыль от реализации продукции (код строки отчета о финансовых результатах 2200),

выручка (2110) – выручка (код строки отчета о финансовых результатах 2110).

5. Построение оценки финансового состояния.

5.1. Для каждого базового индикатора устанавливаются наилучшее и наихудшее пороговые значения.

5.2. На основе полученного значения и пороговых значений для каждого показателя определяется одна из трех категорий. Пороговые значения показателей и правило выбора категории в зависимости от фактических значений показателей содержатся в таблице 1.

Таблица 1. Пороговые значения показателей и выбор категории в зависимости от фактических значений показателей.

Коэффициенты	1 категория (хорошее значение показателя)	2 категория (удовлетворительное значение показателя)	3 категория (неудовлетворительное значение показателя)
K_1	более 0,2	0,1 – 0,2	менее 0,1
K_2	более 0,8	0,5 – 0,8	менее 0,5
K_3	более 2,0	1,0 – 2,0	менее 1,0
K_4			
предприятия торговли	более 0,6	0,4 – 0,6	менее 0,4
предприятия других отраслей	более 1,0	0,7 – 1,0	менее 0,7
K_5	более 0,15	0,0 – 0,15	менее 0,0 (нерентаб.)

5.3. Значение сводной оценки (S) вычисляется по следующей формуле:

$$S = \text{Вес}_1 \times \text{Категория}_1 + \text{Вес}_2 \times \text{Категория}_2 + \text{Вес}_3 \times \text{Категория}_3 + \\ + \text{Вес}_4 \times \text{Категория}_4 + \text{Вес}_5 \times \text{Категория}_5,$$

где

Вес_{*i*} – вес показателя K_i в сводной оценке, $i=1, 2, 3, 4$ или 5 . Значения весов представлены в таблице 2.

Категория_{*i*} – категория, к которой относится значение показателя K_i . Категория_{*i*} = 1, 2 или 3.

Таблица 2. Вес показателей, используемые при расчете сводной оценки.

Показатель	Вес показателя
Коэффициент абсолютной ликвидности (K_1)	0,11
Коэффициент быстрой ликвидности (K_2)	0,05
Коэффициент текущей ликвидности (K_3)	0,42
Соотношение собственных и заемных средств (K_4)	0,21
Коэффициент рентабельности (K_5)	0,21

5.4. На основе значения сводной оценки определяется степень финансового состояния принципала.

Финансовое состояние принципала может иметь одну из следующих степеней:

хорошая степень финансового состояния — если значение сводной оценки не превышает 1,05;

удовлетворительная степень финансового состояния — если значение сводной оценки больше 1,05, однако, не превышает 2,4;

неудовлетворительная степень финансового состояния — если значение сводной оценки больше 2,4.

Утвержден
постановлением
Исполнительного комитета
Камско-Устьинского
муниципального района
Республики Татарстан
от 05.12.2019 № 1092

Порядок

осуществления проверки достаточности, надежности и ликвидности обеспечения при предоставлении муниципальной гарантии Камско-Устьинского муниципального района Республики Татарстан, а также контроля за достаточностью, надежностью и ликвидностью предоставленного обеспечения после предоставления муниципальной гарантии Камско-Устьинского муниципального района Республики Татарстан

1. Настоящий Порядок устанавливает требования к осуществлению проверки достаточности, надежности и ликвидности обеспечения при предоставлении муниципальной гарантии Камско-Устьинского муниципального района Республики Татарстан (далее - гарантия), а также контроля за достаточностью, надежностью и ликвидностью предоставленного обеспечения после предоставления гарантии.

2. В качестве обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу в связи с исполнением в полном объеме или в какой-либо части гарантии может приниматься один или несколько из следующих видов обеспечения:

государственная или муниципальная гарантия;

поручительство юридического лица;

банковская гарантия кредитной организации, не являющейся кредитором принципала по кредиту, обеспечиваемому гарантией;

залог имущества принципала или третьего лица.

3. Не допускается принятие в качестве обеспечения исполнения обязательств банковских гарантий и поручительств юридических лиц, имеющих просроченную (неурегулированную) задолженность по денежным обязательствам перед муниципальным образованием Камско-Устьинский муниципальный район Республики Татарстан и неисполненную обязанность по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов, подлежащих уплате в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, а также банковских гарантий и поручительств юридических лиц, стоимость чистых активов которых меньше величины, составляющей трехкратную сумму предоставляемой банковской гарантии (предоставляемого поручительства), юридических лиц, в отношении которых возбуждено производство по делу о несостоятельности (банкротстве), юридических лиц, которые находятся в процессе реорганизации или ликвидации.

4. Проверка достаточности, надежности и ликвидности обеспечения осуществляется Финансово-бюджетной палатой Камско-Устьинского

муниципального района Республики Татарстан при предоставлении гарантии до ее предоставления, а также после предоставления гарантии в течение срока действия предоставленной гарантии ежегодно не позднее 1 июня до прекращения обязательств по гарантии.

5. Осуществление проверки достаточности, надежности и ликвидности обеспечения осуществляется на основе анализа документов, представляемых принципалом по Перечню документов, подлежащих представлению принципалом для получения муниципальной гарантии Камско-Устьинского муниципального района Республики Татарстан и заключения договора о предоставлении муниципальной гарантии Камско-Устьинского муниципального района Республики Татарстан, утвержденному настоящим постановлением Исполнительного комитета.

6. Проверка достаточности обеспечения заключается в определении соответствия предоставляемого (предоставленного) обеспечения требованиям к минимальному объему (сумме) обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу по гарантии, предусмотренным Порядком определения минимального объема (суммы) обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу по муниципальной гарантии Камско-Устьинского муниципального района Республики Татарстан, утвержденным настоящим постановлением.

7. Надежность банковской гарантии и поручительства определяется устойчивостью финансового состояния банка или иной кредитной организации (далее - банк-гарант) и поручителя.

8. Финансовое состояние банка-гаранта признается устойчивым, и банковская гарантия признается надежной, если банк-гарант соответствует одновременно следующим требованиям:

а) наличие генеральной лицензии Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций;

б) участие кредитной организации в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»;

в) наличие объема активов I, II категории в размере не менее 50 процентов от общего объема активов;

г) наличие у кредитной организации собственных средств (капитала) в размере не менее 1 млрд. рублей;

д) выполнение требования Центрального банка Российской Федерации по соблюдению обязательных нормативов (в том числе с учетом долговой нагрузки, принимаемой в связи с предоставлением банковской гарантии);

е) отсутствие убытков по итогам деятельности за последний отчетный год и последний отчетный период текущего года;

ж) наличие кредитного рейтинга не ниже уровня «А-(RU)» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество) или не ниже уровня «ruA-» по национальной рейтинговой шкале для Российской

Федерации кредитного рейтингового агентства Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» либо наличие кредитного рейтинга не ниже уровня «BB-» по классификации рейтинговых агентств «Standard & Poor's» или «Fitch Ratings» или не ниже уровня «Ba3» по классификации рейтингового агентства «Moody's».

9. Оценка финансового состояния поручителя осуществляется в соответствии с Методикой оценки финансового состояния принципала являющейся приложением к Порядку осуществления анализа финансового состояния принципала при предоставлении муниципальной гарантии Камско-Устьинского муниципального района Республики Татарстан, а также мониторинга финансового состояния принципала после предоставления муниципальной гарантии Камско-Устьинского муниципального района Республики Татарстан, утвержденным настоящим постановлением.

Финансовое состояние поручителя признается устойчивым и поручительство признается надежным, если финансовое состояние поручителя имеет хорошую или удовлетворительную степень оценки, а также если при наличии кредитного рейтинга (кредитных рейтингов) поручитель имеет кредитный рейтинг по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации не ниже уровня «A-(RU)» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество) или не ниже уровня «ruA-» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» либо наличие кредитного рейтинга не ниже уровня «BB-» по классификации рейтинговых агентств «Standard & Poor's» или «Fitch Ratings» или не ниже уровня «Ba3» по классификации рейтингового агентства «Moody's».

10. Оценка имущества, предоставляемого (предоставленного) принципалом или третьим лицом в залог в обеспечение обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу, и определение степени ликвидности данного имущества осуществляются в соответствии с абзацем седьмым пункта 3 статьи 93² Бюджетного кодекса Российской Федерации.

11. Финансово-бюджетная палата Камско-Устьинского муниципального района Республики Татарстан в 10-дневный срок после осуществления проверки достаточности, надежности и ликвидности обеспечения представляет соответствующее заключение в Исполнительный комитет Камско-Устьинского муниципального района Республики Татарстан.

Утвержден
постановлением
Исполнительного комитета
Камско-Устьинского
муниципального района
Республики Татарстан
от 05.12.2019 № 1092

Порядок
определения минимального объема (суммы) обеспечения исполнения обязательств
принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу по
муниципальной гарантии Камско-Устьинского муниципального района Республики
Татарстан

1. Настоящий Порядок устанавливает требования к минимальному объему (сумме) обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу при предоставлении муниципальной гарантии Камско-Устьинского муниципального района Республики Татарстан, а также в течение срока действия муниципальной гарантии Камско-Устьинского муниципального района Республики Татарстан.

2. Минимальный объем (сумма) обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу (далее — минимальный объем обеспечения) устанавливается в зависимости от степени удовлетворительности его финансового состояния, определяемой в соответствии с Методикой оценки финансового состояния принципала, являющейся приложением к Порядку осуществления анализа финансового состояния принципала при предоставлении муниципальной гарантии Камско-Устьинского муниципального района Республики Татарстан, а также мониторинга финансового состояния принципала после предоставления муниципальной гарантии Камско-Устьинского муниципального района Республики Татарстан, утвержденному настоящим постановлением Исполнительного комитета.

3. Минимальный объем обеспечения соответствует:
уровню 100 процентов от суммы муниципальной гарантии Камско-Устьинского муниципального района Республики Татарстан - при хорошей степени финансового состояния принципала;

уровню 120 процентов от суммы муниципальной гарантии Камско-Устьинского муниципального района Республики Татарстан - при степени финансового состояния принципала не выше, чем удовлетворительная степень.

4. При оценке соответствия общего объема (суммы) обеспечения исполнения обязательств принципала по удовлетворению регрессного требования гаранта к принципалу по муниципальной гарантии Камско-Устьинского муниципального района Республики Татарстан минимальному объему обеспечения:

поручительства юридических лиц, банковские гарантии, государственные (муниципальные) гарантии учитываются в той сумме, на которую они предоставлены;

рыночная стоимость имущества, передаваемого (переданного) в залог, оценка которой осуществляется в соответствии с абзацем седьмым пункта 3 статьи 93.2 Бюджетного кодекса Российской Федерации, подлежит корректировке с использованием коэффициента 0,7.